

〈연금저축펀드 수익률 공시〉

2016. 6.30. 기준

(단위: %)

구분	펀드명	직전 3년 연간 수익률			연평균 수익률	적립률(%)				
		2015	2014	2013		과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 7년	과거 10년
1	신영고배당 30 증권투자신탁(채권혼합)C-P 형	2.31	-5.49		0.75	100.00				
2	신영마라톤 20 증권자투자신탁(채권혼합)C-P 형	0.39			-0.33					
3	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P 형	-1.10			-3.44					
4	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P 형	8.70	-4.73	14.02	1.60	97.54	102.04			
5	신영마라톤통일코리아증권자투자신탁(주식)C-P 형	-3.35	-13.02		-2.34	99.49				
6	신영밸류고배당 40 증권자투자신탁(채권혼합)C-P 형				0.22					
7	신영밸류고배당증권자투자신탁(주식)C-P 형	10.81	3.65	6.99	5.95	101.00	108.97			
8	신영연금 30 증권전환형투자신탁(채권혼합)	1.11	-0.18	4.12	2.48	99.93	100.75	103.44	107.17	
9	신영연금 60 증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.08	-3.34	7.27	10.76	99.12	98.96	102.21	107.67	122.27
10	신영연금가치증권전환형자투자신탁(주식)	7.19	-8.96	7.75	4.15	97.73	99.22	103.12	108.28	
11	신영연금배당증권전환형자투자신탁(주식)	7.26	7.70	18.10	10.51	100.18	106.59	121.89	132.65	
12	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	1.70	2.90	1.88	3.75	100.78	103.00	105.61	108.89	115.75

[산출기준]

가. 직전 3년 연간 수익률

최초 판매일에 가입하여 20년간 매월 일정금액(30만원)을 납입했다고 가정한 경우, 각 해당연도의 1월1일~12월31일 까지 수익률(연 기준, 납입원금 대비)

(예) 2012년 9월말 기준 직전 3년 연간 수익률 : 2009, 2010, 2011년의 연간(1. 1.~12.31.) 수익률(연기준, 납입 원금 대비)임

나. 판매이후 연평균 수익률

최초 판매일에 가입하여 20년간 매월 일정금액(30만원)을 납입했다고 가정한 경우, 최초 판매일로부터~조회시점까지의 평균 수익률(연 기준, 평잔원금 대비)

* 평잔원금 : 적립금 형성에 기여한 수준을 고려하기 위해 납입원금에 기간별 가중치를 반영하여 평균한 금액

(예) 20XX년 1월~12월까지 매월 납입한 원금(30만원)의 평잔원금(연말 기준)

= [30(=1월분)×12/12 + 30(=2월분)×11/12 +··· +30(=12월분) ×1/12)] 만원

다. 적립률

조회시점으로부터 과거 1, 3, 5, 7, 10년 전에 가입했다고 가정한 경우, 조회시점 현재 총 납입원금 대비 적립금의 비율

(예) 2012년 9월말 기준 과거 10년 적립률 : 10년전(2002.10.1.)에 가입했다고 가정한 경우,

2012년 9월말 기준까지의 총 납입원금 대비 적립금(=원금+이자 등)의 비율

라. 기타 사항

- 수익률 및 적립률은 고객이 부담하는 일체의 수수료를 차감후 계산

- 상기 수익률 및 적립률은 일정한 가정에 따라 산출되었기 때문에 고객별 실제 수익률 및 적립률과 상이할 수 있음

〈 연금저축펀드 수수료율 공시 〉

2016. 6.30. 기준

(단위: %)

- 총 납입원금 대비

펀드명	경과수수료율							
	1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.23	1.27	2.24	3.19	4.59	6.96	9.35	18.11
신영마라톤20증권자투자신탁(채권혼합)C-P형	-	-	-	-	-	-	-	-
신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.31	1.33	2.26	3.19	4.59	6.94	9.33	18.06
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.31	1.70	3.11	4.45	6.41	9.67	12.96	25.05
신영마라톤통일코리아증권자투자신탁(주식)C-P형	0.37	1.71	2.97	4.19	6.02	9.08	12.19	23.62
신영밸류고배당40증권자투자신탁(채권혼합)C-P형	0.17	0.53	0.89	1.24	1.78	2.68	3.60	6.97
신영밸류고배당증권자투자신탁(주식)C-P형	0.28	1.61	2.97	4.22	6.05	9.07	12.12	23.35
신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	1.70	2.98	4.19	6.18	9.19	12.17	23.54
신영연금60증권전환형투자신탁(주식)	1.53	3.92	6.12	8.63	12.24	21.35	28.31	55.25
신영연금가치증권전환형자투자신탁(주식)	1.12	4.02	6.26	7.67	9.91	13.76	17.67	33.34
신영연금배당증권전환형자투자신탁(주식)	1.15	3.92	6.02	7.73	10.93	15.58	19.93	37.33
신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.57	2.15	2.68	3.28	4.45	6.76	9.34	18.96

- 총 적립금 대비

펀드명	경과수수료율							
	1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.22	0.76	0.82	0.84	0.86	0.87	0.88	0.90
신영마라톤20증권자투자신탁(채권혼합)C-P형	-	-	-	-	-	-	-	-
신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.32	0.76	0.82	0.84	0.86	0.87	0.88	0.90
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.30	1.01	1.12	1.15	1.18	1.19	1.20	1.23
신영마라톤통일코리아증권자투자신탁(주식)C-P형	0.31	0.98	1.06	1.09	1.11	1.13	1.14	1.16
신영밸류고배당40증권자투자신탁(채권혼합)C-P형	0.17	0.29	0.32	0.32	0.33	0.34	0.34	0.34
신영밸류고배당증권자투자신탁(주식)C-P형	0.28	0.92	1.03	1.06	1.08	1.10	1.11	1.13
신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	0.92	1.08	0.95	1.03	1.05	1.05	1.08
신영연금60증권전환형투자신탁(주식)	1.41	2.04	1.21	1.42	1.32	1.61	1.47	1.49
신영연금가치증권전환형자투자신탁(주식)	1.54	1.82	1.78	1.46	1.38	1.40	1.41	1.43
신영연금배당증권전환형자투자신탁(주식)	1.54	1.82	1.76	1.28	1.40	1.41	1.42	1.44
신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.57	1.37	0.68	0.69	0.70	0.70	0.71	0.72

[산출기준]**가. 산출 가정**

최초 판매일에 가입하여 20년간 매월 일정금액(30만원)을 납입하고 그 이후 10년이 지나서 연금을 수령하는 것으로 가정

나. 원금 대비 수수료율 = 총 수수료의 합계 ÷ 총 납입원금의 합계

(예) 연금저축 최초판매(2001. 7. 1.) 후 10년간의 원금 대비 수수료율

[10년간(2001. 7. 1.~2011. 6.30.) 수수료의 합계] ÷ [10년간(2001. 7. 1.~2011. 6.30.) 납입원금의 합계]

다. 적립금 대비 수수료율 = (해당 연차의 연간 수수료) ÷ (해당 연차말 시점의 적립금)

(예) 연금저축 최초판매(2001. 7. 1.) 후 10년차의 적립금 대비 수수료율 [10년차 (2010. 7. 1.~

2011. 6.30.)에 발생한 연간 수수료] ÷ [10년차 말 시점
(2011. 6.30.)의 적립금]

라. 기타 사항

- 상기 수수료율은 고객이 부담하는 일체의 수수료를 기준으로 계산됨
- 상기 수수료율은 일정한 가정에 따라 산출되었기 때문에 고객별 실제 수수료율은 납입금액과 납입시점에 따라 상이할 수 있음
- 상기 수수료율은 두 가지 기준(원금 또는 적립금 대비 비율)에 따라 비교하여 제시한 것으로서 고객이 이중으로 부담하는 것이 아님